

AVEC ERES GESTION, accédez à une gamme financière large, premium et indépendante

Nous sélectionnons avec soin nos sociétés de gestion partenaires pour construire une offre d'épargne salariale diversifiée et exclusive. L'innovation est au cœur de la stratégie d'Eres et s'incarne notamment au travers des fonds suivants :

FCPE	Stratégie	Performance 1 an	Performance 5 ans	Échelle de risque
ERES SELECTION S&P 500	Répliquer une performance proche de l'indice S&P 500 au travers d'investissement en ETF.	26,25%	96,78%	5/7
ERES ENJEUX TECHNOLOGIQUES	Sélectionner des OPC essentiellement investis dans des entreprises qui conçoivent des technologies innovantes dans les secteurs de l'information et du digital.	18,74%	/	4/7
ERES COMGEST GLOBAL ACTIONS	Donner accès à une société de gestion unique proposant une sélection de fonds 100% actions de toutes zones géographiques, de toute capitalisations et sans contraintes sectorielles.	12,13%	32,71%	4/7
NOUVEAU ERES PRIVATE SOLUTIONS	Participer au financement de l'économie productive en permettant une exposition jusqu'à 50% à l'univers du private equity sous forme de dettes privées et d'actions non-cotées.	9,27%	/	6/7
ERES SELECTION LONG TERME	Améliorer la rentabilité d'un placement long terme au travers d'une sélection de fonds majoritairement actions via un process rigoureux et indépendant.	8,29%	22,43%	4/7
ERES SELECT ISR ENVIRONNEMENT	Mettre en œuvre une approche d'Investissement Socialement Responsable en sélectionnant des fonds qui placent la dimension environnementale au cœur de leur stratégie.	5,89%	/	4/7

Performances relevées le 26 juillet 2024 pour les parts P de chacun de ces fonds.

L'investissement en épargne salariale, retraite ou en assurance-vie est un placement long terme. La liquidité est limitée et les conditions de déblocage peuvent être réglementairement limitées. Il existe un risque de perte en capital et les rendements ne sont pas garantis. Les performances passées ne présagent pas des performances futures.

Communication à caractère commercial. Il ne s'agit ni d'un document contractuel ni d'un document d'information requis par une quelconque disposition législative, ni même d'une recommandation d'investissement. Avant toute décision d'investissement, vous êtes invité à consulter les documents d'information clé et note d'information présentant l'ensemble des caractéristiques, des risques et des frais afférents à l'investissement, ces documents sont disponibles ici : <https://www.eres-group.com/eres-gestion/la-gamme-de-fonds/>.

Eres, S.A.S immatriculée au RCS Paris sous le n° 484 868 948 sise au 115 rue Réaumur 75002 Paris dont le capital social est de 1 286 208,83€. N° ORIAS (www.orias.fr) 07023020 comme courtier en assurance. Membre de l'association professionnelle CNCEF.

Eres gestion, S.A.S immatriculée au RCS Paris sous le n° 493 504 757 ayant son siège social au 115 rue Réaumur, 75002 Paris dont le capital social est de 1 200 000 €. Eres gestion est agréée en tant que Société de Gestion de Portefeuille par l'Autorité des Marchés Financiers sous le Numéro GP-07000005 depuis le 24/01/2007.

eres.

Challenge^s



Ensemble, faisons grandir le partage de la valeur

eres.

Epargne salariale et solutions patrimoniales



Ensemble, faisons grandir le partage de la valeur !

Depuis bientôt 20 ans, nous développons avec conviction des solutions d'épargne salariale, de retraite, d'actionnariat salarié, d'assurance-vie et d'épargne immobilière. Militants engagés dans la démocratisation du partage de la valeur depuis 2005, nous travaillons pour des **entreprises de toutes tailles**, des TPE aux PME jusqu'aux grands groupes cotés, en proposant des solutions adaptées aux attentes de chacun : des offres simples et prêtes à l'emploi, jusqu'aux dispositifs sur-mesure et sophistiqués.

L'une des clefs de notre réussite est **l'indépendance**, et notamment celle dont fait preuve Eres gestion dans la constitution de notre gamme financière. Inventeurs de « **l'architecture ouverte** » en épargne salariale, nous sélectionnons des sociétés de gestion dynamiques pour proposer une offre de fonds vaste, performante et créative. **L'innovation** a toujours été au cœur de l'ADN d'ERES, des exemples récents sont notamment la création du FCPE ERES S&P 500 (fonds indicel investi en ETF répliquant l'indice phare américain) ou encore le FCPE ERES Private Solutions, premier FCPE exposé au private equity (actifs non cotés).

Nous travaillons avec un réseau de **6 600 experts indépendants**, conseillers en gestion de patrimoine, courtiers et experts-comptables. Chaque année, nous les formons aux dernières évolutions des différents dispositifs d'épargne. Grâce à une veille juridique constante des experts Eres, nos

partenaires restent au fait des dernières évolutions réglementaires.

Nos ingénieurs patrimoniaux sont mobilisés pour les accompagner dans la constitution de leurs dossiers les plus complexes comme la rédaction d'accords d'intéressement ou le suivi des opérations de transferts. Cette communauté de partenaires est un atout précieux, nous aurons à cœur dans les mois à venir de continuer à faire fructifier nos collaborations.

Nous conduisons également des **projets d'actionnariat salarié de A à Z** pour permettre aux entreprises d'associer leurs salariés à leurs succès à venir. Cadrage, constitution de FCPE dédié, communication interne, tenue de registre : notre équipe de spécialistes s'adapte à votre contexte, à votre actionnariat, à votre culture et à la population concernée pour trouver le bon dispositif et le bon mode de communication adaptés à vos objectifs.

Au-delà du soutien quotidien que nous apportons à nos clients entreprises, nous avons également à cœur d'accompagner leurs collaborateurs dans leur stratégie d'épargne personnelle avec une équipe dédiée de conseillers patrimoniaux.

En offrant **un éventail de solutions large et innovant**, notre ambition est d'accompagner les épargnants tout au long de leur vie, depuis le début de leur carrière et leurs premières décisions d'investissement jusqu'à leur retraite. ■

PAROLES DE CLIENTS ET DE PARTENAIRES



Accompagner les collaborateurs dans la prise en main de leur épargne

Sébastien CROZIER
CFE-CGC Orange - Président

La CFE CGC Orange, au-delà du dispositif d'épargne salariale du groupe, cherchait une solution pour guider les collaborateurs dans leur compréhension et leur gestion de leur épargne. **Avec l'accompagnement d'Eres, nous avons pu mettre en œuvre un dispositif sur-mesure et adapté aux besoins des salariés.** Nous leur proposons un ensemble de réunions d'information, de webinaires et de rendez-vous patrimoniaux individuels pour faire le point sur leur projet et les aider à construire leur stratégie d'épargne tout en valorisant le dispositif d'épargne salariale et d'épargne retraite mis en place dans le groupe. ■



Proposer à mes clients professionnels la solution d'épargne salariale de référence

Philippe JOUBERT
CAPRA Épargne - Conseil en épargne salariale

Je travaille aux côtés d'Eres depuis plus de 15 ans pour proposer à mes clients entrepreneurs, dirigeants, professions libérales, des outils d'optimisation de la rémunération basés sur les mécanismes d'épargne salariale. **Eres, c'est avant tout une forte exigence en matière d'expertise juridique et sociale, une volonté de formation permanente de ses interlocuteurs, une force indéniable pour avancer et être au fait des dernières évolutions réglementaires.** Je ne soulignerai jamais assez, la réactivité, la disponibilité, la gentillesse et l'implication des équipes d'Eres. Enfin, la richesse et la diversité de la gamme financière proposée par Eres Gestion, nous permettent de répondre à toutes les attentes de mes clients... En un mot : MERCI. ■



Partager avec nos collaborateurs les réussites futures de l'entreprise en les associant au capital

Sébastien BOTIN
SOCOTEC - Directeur des ressources humaines

En 2022, SOCOTEC a refondu ses dispositifs de partage de la valeur en mettant en place un accord d'intéressement et un PERECO. Aujourd'hui, nous ouvrons notre capital à nos collaborateurs pour offrir à nos employés la meilleure proposition de valeur (EVP) du secteur.

Lors de notre 3^{ème} baromètre annuel, les salariés ont confirmé l'attractivité de l'entreprise en matière sociale, nous permettant d'être certifiés Great Place To Work dans 12 pays. Alors que notre Groupe accélère son développement et s'engage dans un business plan 2024-2028 ambitieux, il nous a semblé déterminant d'associer nos collaborateurs à cette trajectoire de croissance. L'actionnariat salarié doit permettre de renforcer l'engagement de nos salariés à l'heure où le juste partage de la valeur créée est au cœur de l'actualité.

L'accompagnement des équipes Eres a été clé dans la réussite du projet permettant une mise en place rapide et maîtrisée, depuis la structuration du plan à la communication auprès des salariés en passant par l'agrément AMF du fonds d'actionnariat nécessaire à la gestion du dispositif et à sa gouvernance. L'expertise des équipes Eres nous a permis de dépasser les objectifs fixés : 40% des salariés sont devenus actionnaires de SOCOTEC sursouscrivant de 120% l'augmentation de capital qui leur était initialement réservée, exprimant ainsi leur confiance envers la trajectoire du groupe. ■

Eres en quelques chiffres

7 Mds€
d'épargne

300 000
bénéficiaires

28 000
entreprises
clientes

6 600
partenaires

